«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом № 6 від «01» лютого 2020 р.
Нова редакція від 26 листопада 2022 року
Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Вікторія»
_____Д.Є.Свідерський

Положення (інструкція)
про організацію роботи зі здійснення валютно-обмінних операцій
Товариства з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія"

Преамбула

Визначення термінів:
Положення (інструкція) – Положення (інструкція) про організацію роботи зі здійснення валютно-обмінних операцій Товариства з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія";
Фінансова установа - Товариство з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія";
Відокремлений підрозділ – відділення Товариства з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія";
Каса – каса відділення Товариства з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія";
Директор – директор Товариства з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія";
Начальник відділення – начальник відділення Товариства з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія";
Касир – касир каси відділення Товариства з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія";
документ, який друкується реєстратором розрахункових операцій (далі - РРО) та застосовується для обліку та реєстрації валютно-обмінних операцій (далі - розрахунковий документ РРО).

При організації роботи та здійсненні валютно-обмінних операцій Товариство з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія" керується діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, у тому числі Постановами Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року № 1 та № 2. У разі внесення змін до діючого законодавства України, до нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі до Постанов Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року № 1 та № 2, Товариство з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія" керується у своїй діяльності законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України з урахуванням змін, які набрали чинності. У випадку виникнення суперечностей/неврегульованих питань в даному Положенні (інструкції) з діючим законодавством України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України Товариство з обмеженої відповідальності "Фінансова компанія "Вікторія" керується діючим законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Дане Положення (інструкція) набирає чинності з набранням чинності Постанов Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року № 1 та № 2.

Розділ 1. Порядок проведення валютно-обмінних операцій

1. Фінансова установа здійснює:

купівлю у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;

продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні.

2. Фінансова установа здійснює валютно-обмінні операції на суму (в еквіваленті), що перевищує незначний розмір, з дотриманням вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Фінансова установа запобігає проведенню валютної операції (відмовляє в проведенні валютної операції), яка не відповідає вимогам валютного законодавства.

Фінансова установа в разі, якщо валютна операція пов'язана з уникненням вимог/обмежень/заборон, установлених законами України, що регулюють відносини у сферах забезпечення національної безпеки, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, виконання взятих Україною зобов'язань за міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, здійснює заходи, передбачені цими законами України.

Фінансова установа є суб'єктом первинного фінансового моніторингу та застосовує в своїй діяльності ризик-орієнтований підхід, враховуючи відповідні критерії ризику та враховує рекомендації відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, які згідно із Законом виконують функції державного регулювання і нагляду.

Порядок застосування ризик-орієнтованого підходу під час здійснення фінансовою установою валютно-обмінних операцій визначається окремими документами.

3. Фінансова установа здійснює операцію сторно протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі звернення клієнта з відмовою від раніше здійсненої валютно-обмінної операції за умови пред'явлення клієнтом, наданого небанківською установою розрахункового документа РРО.

4. Фінансова установа зобов'язана вести реєстри купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти, форма яких встановлена в Додатку 3 постанови Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року № 2 у вигляді паперового або електронного документа. Фінансова установа зобов'язана відображати в цих реєстрах здійснені операції з купівлі та/або продажу готівкової іноземної валюти.

Ці реєстри зберігаються в документах дня.

5. Фінансова установа, її відокремлений підрозділ засобами програмно-технічного комплексу щоденно ведуть звітну довідку про касові обороти за день і залишки цінностей, форма якої встановлена в Додатку 4 до постанови Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року № 2. Касир каси фінансової установи, її відокремленого підрозділу на момент проведення перевірки роздруковує зазначену довідку і надає уповноваженим працівникам Національного банку України, що здійснюють перевірки з питань дотримання валютного законодавства. Кошти готівки іноземної валюти та/або гривень, наявні в касі на момент перевірки, повинні відповідати сумам, зазначеним у вказаній довідці. Ця довідка зберігається в документах дня.

6. Перелік валютно-обмінних операцій, які має право здійснювати каса відділення фінансової установи, затверджується наказом директора.

7. Фінансова установа не здійснює операцій через платіжний пристрій.

Розділ 2. Порядок установлення курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют за готівкові гривні

1. Фінансова установа щоденно на початку робочого дня встановлює наказом курси купівлі та продажу іноземних валют і має право змінювати їх протягом дня.

У наказі про встановлення/зміну курсів купівлі та продажу іноземних валют має бути зазначено дата, час (година, хвилина), з якого діють установлені/змінені курси, значення курсів купівлі та продажу іноземних валют за гривні.

Директор фінансової установи має право визначати уповноважену особу/уповноважених осіб, яка встановлюватиме/які встановлюватимуть курси купівлі та продажу іноземних валют у касах фінансової установи, у її відокремлених підрозділах.

Фінансова установа здійснює валютно-обмінні операції за курсами купівлі та продажу іноземних валют, що діють на час проведення операції.

Фінансова установа має право в окремих внутрішніх документах встановлювати іншу процедуру встановлення курсів.

Розділ 3. Порядок оформлення та видачі розрахункового документа РРО

1. Касири фінансової установи зобов'язані здійснювати валютно-обмінні операції з оформленням розрахункового документа РРО. Форма і зміст розрахункового документа РРО встановлюються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.

Фінансова установа зобов'язана забезпечити зберігання розрахункових документів РРО у вигляді паперового або електронного документа в документах дня.

Касир каси фінансової установи надає розрахунковий документ РРО одночасно з прийняттям/видачею фізичній особі коштів. Розрахунковий документ РРО надається не пізніше завершення операції.

2. Фінансова установа заповнює у розрахунковому документі РРО всі необхідні реквізити для проведення валютно-обмінної операції. Виправлення в заповненому тексті не дозволяються.

Розділ 4. Порядок підкріплення готівковою іноземною валютою та готівковими гривнями відокремлених підрозділів фінансової установи

При необхідності відокремлені підрозділи фінансової установи підкріплюються готівковою іноземною валютою та готівковими гривнями. Підкріплення відокремлених підрозділів фінансової установи оформляється відповідними бухгалтерськими документами (прибутковими, видатковими ордерами) і відображається в комп'ютерній системі, а також у відповідних журналах, книгах (в книзі обліку руху валютних грошових коштів між відділеннями ТОВ "Фінансова компанія "Вікторія").

Розділ 5. Опис бухгалтерської моделі обліку валютно-обмінних операцій

Облік операцій з готівковою іноземною валютою організується наступним чином:

1. Для обліку руху готівкової іноземної валюти використовується рахунок бухгалтерського обліку 302 «Готівкові кошти у іноземній валюті». Облік ведеться у національній валюті за офіційним курсом на момент здійснення операцій.

2. Облік фінансових результатів операцій з готівковою іноземною валютою ведеться згідно до загальних встановлених норм обліку (Закон «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність», П(С)БО, Податкового Кодексу України та інших нормативних документів) із залученням рахунків класу 7 та 9.

Облік безготівкової іноземної валюти на підприємстві не ведеться через відсутність таких операцій у господарській діяльності.

4. Фінансова установа відображає в бухгалтерському обліку валютно-обмінні операції, що здійснюються у вихідні, святкові дні або після закінчення операційного дня (часу) фінансової установи, не пізніше наступного робочого дня.

Розділ 6. Порядок взаємодії між відокремленими підрозділами фінансової установи під час проведення валютно-обмінних операцій

Відокремлені підрозділи фінансової установи взаємодіють між собою за допомогою засобів зв'язку (телефонного тощо).

Розділ 7. Опис порядку здійснення внутрішнього контролю за проведенням валютно-обмінних операцій

1. Фінансова установа забезпечує наявність програмних комплексів, функціональні можливості яких забезпечують здійснення контролю за обсягами проведення валютно-обмінних операцій у касах фінансової установи.

2. Директор фінансової установи наказом затверджує графік проведення внутрішніх перевірок кас відділень фінансової установи. Періодичність проведення внутрішніх перевірок, як правило, має складати один рік. Директор має право графіком встановлювати будь-яку періодичність.

3. Внутрішні перевірки кас проводяться комісією у складі директора та начальника відділень фінансової установи без попередження касирів про дату і час проведення перевірок.

4. Під час проведення внутрішніх перевірок кас перевіряється дотримання при здійсненні валютно-обмінними операціями касами фінансової установи законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

5. За результатами перевірки складається акт за формою встановленою директором фінансової установи, який підписується касиром, начальником відділення та директором.

6. У разі виявлення порушень у касира при здійсненні валютно-обмінних операцій за результатами внутрішньої перевірки приймається рішення про притягнення касира до відповідальності передбаченої діючим законодавством.

7. Начальник відділень регулярно проводить інструктажі з касирами щодо дотримання валютно-обмінного законодавства при здійсненні валютно-обмінних операцій. Касири зобов'язані стежити за змінами у валютно-обмінному законодавстві.